

Денежное обращение и кредит

УДК 336.73

АЛЕКСАНДРОВА Лариса Станиславовна,
кандидат экономических наук, доцент, кафедра
Денежно-кредитных отношений и монетарной политики,
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации», Москва
(E-mail: als.007@yandex.ru)

РАЗВИТИЕ ЛОМБАРДНОГО БИЗНЕСА В РОССИИ

Аннотация

Предмет/тема. В связи с развитием финансового рынка России особую актуальность приобретает анализ развития его новых структурных элементов, в том числе и ломбардных организаций.

Цели/задачи. Исследование экономических и социальных факторов развития ломбардов. Основные направления деятельности ломбардов.

Методология. Методами исследования в нашей работе являются: теоретический анализ и синтез, индукция и дедукция, сравнение и классификация.

Результаты. Анализ функциональной и институциональной структуры рынка ломбардов. Рассмотрены вопросы регулирования ломбардной деятельности Банком России.

Выводы/значимость. Проведен анализ содержания экономических и регулятивных аспектов деятельности ломбардов на российском рынке. Проанализированы различные аспекты ломбардной деятельности. Определены преимущества ломбардного бизнеса на финансовом рынке.

JEL: G01, G20, G21, G23

Ключевые слова: ломбарды, ломбардный бизнес регулирование, лицензирование ломбардов, ограничение деятельности

Money and credit

ISSN 2304-9596 (Print)

Larisa S. ALEKSANDROVA, associate professor of the Chair of “Monetary and credit relations and monetary policy”, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow
(E-mail: als.007@yandex.ru)

**DEVELOPMENT OF PAWNSHOPS BUSINESS IN RUSSIAN
FEDERATION**

Abstract

Rationale. Due to the development of the Russian financial market special relevance is gained by the analysis of its new structural elements development, including the pawnshops.

Objectives. During the current research of economic and social factors of pawnshops development in common with the main activities of pawnshops.

Methods. During the current research the scientific methods of theoretical analysis and synthesis, induction and deduction, comparison and classification have been employed.

Results. The functional and institutional structures of the pawnshops market have been analyzed in common with the consideration of the questions of regulation of pawnshops activity by the Bank of Russia.

Conclusions and Relevance. The analysis of the content of economic and regulatory aspects of the Russian pawnshop market activity has been carried out. Various aspects of pawnshops activity have been also analyzed and the advantages of pawnshops business on the financial market have been defined.

JEL: G01, G20, G21, G23

Keywords: *pawnshops, regulation, licensing of pawnshops, restriction of activities*

В последние годы в России стремительно развивается финансовый рынок. Особое место на нем занимают ломбарды, претендуя в его структуре на уровень секторной единицы. В связи с этим актуальным представляется рассмотрение основных тенденций развития ломбардной деятельности в современной России. Ломбарды, являясь некредитными финансовыми организациями мы включаем в кредитную систему, так как они организуют свою деятельность на основе кредита и кредитных отношений [1, с.162].

Регулирование деятельности ломбардов осуществляется Банком России на основании и в соответствии со статьей 2.3 Федерального закона №196-ФЗ «О ломбардах»¹, а также Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»².

Ломбарды создаются на основе объединения денежных средств учредителей для удовлетворения потребностей своих клиентов в краткосрочных кредитах и получения прибыли. Учредителями ломбардов могут быть юридические и физические лица, частные предприниматели, инвестиционные группы, иностранные инвесторы, банки (как соучредители),

Обычно ломбарды создаются как общество с ограниченной ответственностью или как акционерное общество. Первые получили в России наибольшее распространение.

В соответствии с законодательством ломбарды могут осуществлять следующие виды деятельности:

- принимать в залог движимое имущество, принадлежащее заемщику и предназначенное для личного потребления;
- выдавать краткосрочные займы гражданам;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- организовывать хранение вещей.

При этом ломбардам запрещено заниматься иным

¹ Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах».

² Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

предпринимательством, а также им запрещено распоряжаться или пользоваться заложенным имуществом.

К специфическим чертам деятельности российского ломбарда относятся:

- краткосрочный потребительский кредит выдается под обеспечение залога (срок – до 1 года);
- особенности закладываемого имущества;
- особенности клиентуры;
- осуществление таких некредитных операций, как реализация и хранение имущества);
- востребованность услуг и доступность широкому кругу пользователей.

Ломбарды, как некредитные финансовые организации имеют ряд преимуществ:

- кредит не имеет целевого назначения;
- широкий набор имущества, принимаемого в залог;
- гибкие сроки предоставляемого кредита (от месяца до года);
- быстрое оформление кредитной сделки;
- отсутствие строгих требований к заемщику в отношении предоставляемой информации;
- возможность выкупа заложенного имущества в любое время.

Современный ломбард превосходит коммерческий банк по определенным параметрам организации работы с клиентом. Это и отсутствие очередей, быстрота в получении денежных средств, а также оказание ряда дополнительных услуг по оценке, хранению и проч. Ломбарды зачастую имеют хорошо оборудованные ювелирные магазины, которые предлагают покупателям не только современные изделия, но и раритеты.

Вместе с тем в деятельности ломбардов есть некоторые ограничения.

Ломбардам запрещено принимать запрещенные законом для розничной продажи вещи (яды, оружие), знаки отличия, медали и ордена, продукты питания, имущество, имеющее историческую или культурную ценность. Имущество принимается ломбардами только при предъявлении документа, который удостоверяет личность.

Обычно ломбарды принимают в качестве залога как новые товары, так и товары, бывшие в употреблении, но пользующиеся спросом у населения.

Сдаваемое в ломбард имущество, оценивается по взаимному соглашению сторон с участием товароведа-оценщика, имеющего подтвержденную квалификацию. Товароведы-оценщики должны

знать действующие стандарты по оценке ювелирных изделий. Независимо от наличия клейма или пробы все поступающие в ломбард ценности должны пройти опробирование.

Ломбард обязан следить за сохранностью предметов залога и возвратить заложенное имущество после выполнения клиентом условий договора, страховать ценности на полную стоимость, платить налоги и сборы за счет и в интересах залогодателя. Ломбард не может перезаложить заложенное имущество.

При утрате или недостатке имущества, сданного в залог, ломбард обязан возместить клиенту стоимость заложенного имущества, а если предмет залога был поврежден - сумму, на которую снизилась его стоимость.

Физическое лицо имеет право использовать ломбардный кредит по своему усмотрению. Если в установленный срок клиент не возвращает кредит, то ломбард реализует заложенное имущество через торговые организации на комиссионных началах, или самостоятельно продает его в порядке, установленном для реализации заложенного имущества российским законодательством. Средства, полученные в ломбарде, могут быть использованы по усмотрению физического лица.

Если заемщик (залогодатель) в установленный срок не возвращает деньги, ломбард вправе реализовать заложенное имущество через торговые организации на комиссионных началах. Имущество не может быть продано ниже минимальной продажной цены, если таковая установлена договором займа.

Для повышения эффективности реализации невостребованных залогов, ломбард имеет возможность объединять в лоте (одном предмете продажи), имущество, принятое от нескольких клиентов, или же на несколько лотов разделить предмет залога, принятый от одного физического лица.

В случае реализации лота, включающего имущество, принятое по нескольким залоговым билетам, сумма, вырученная при реализации каждого залога, определяется пропорционально доле, указанной в залоговом билете (сохранной квитанции) оценки этого залога в общей сумме соответствующих оценок вещей, входящих в лот.

В Российской Федерации работают ломбарды, специализирующиеся на одном типе заложенного имущества: ювелирные изделия, часы, автомобили, бытовая техника, иное имущество. Но есть и «смешанные» ломбарды, которые принимают продукцию разного характера: от одежды и ювелирных изделий до антиквариата.

В ломбардах самым распространенным типом залога являются золотые ювелирные изделия, которые дают возможность получить клиенту наибольший процент от стоимости оценки - до 95%, что зависит как от пробы изделия, так и от его состояния.

Предметы бытовой техники выступают в виде залога гораздо реже, на их долю приходится около 10% от всех займов.

Активно развиваются автоломбарды. К машинам предъявляются довольно строгие требования и главное из них – автомобиль, предлагаемый в залог, должен быть ликвидным, то есть не слишком старым и не очень дорогим. Обычно автоломбарды принимают отечественные автомобили не старше 5-7 лет и иномарки среднего класса не старше 7-8. Владелец автомобиля при этом может рассчитывать на сумму в 30-70% от стоимости машины. В автоломбардах средняя сумма кредита составляет 5-10 тыс. долл.

Часовые ломбарды, как правило, специализируются на дорогостоящих наручных часах таких брендов, как Audemars Piguet, IWC, A.Lange and Sohne, Breitling, Breguet, Chopard, Corum, Cartier, Dewitt, Jaeger Le Coultre, de Grisogono, Graham, Glashutte Original, Girard Perregaux, Hublot, Zenith, Piaget, Patek Philippe, Panerai, Rolex, Roger Dubuis, Romain Jerome, Vacheron Constantin, Ulysse Nardin, и т.п. Средняя стоимость часов таких марок колеблется от 10 000 до 20 000 долларов. В часовые ломбарды не принимаются часы-копии, высококачественные подделки, часы с пластмассовыми механизмами, будильниками и т.п.

Участников российского ломбардного бизнеса в настоящее время можно разделить на две группы: несетевые и сетевые ломбарды. Доля сетевых ломбардов, особенно в крупных городах, за последние годы существенно увеличилась и сегодня на их долю приходится около половины всех ломбардов. В небольших городах по-прежнему большую роль играют несетевые ломбарды.

Сетевые ломбарды имеют ряд преимуществ:

1. За счет экономии на масштабе деятельности они устанавливают более низкие процентные ставки
2. Наличие новейших систем безопасности от сейфов повышенного класса надежности и сигнализации до бронированных окон.
3. Достаточное количество оборотных средств.
4. Более высокий уровень обслуживания и более высокий уровень квалификации работников, что играет важную роль при оценке ювелирных и антикварных изделий.

Около 20% российских ломбардов приходится на долю Москвы и

Московской области. Много ломбардов в Екатеринбурге и Свердловской области, в Санкт-Петербурге и Ленинградской области, Челябинске и Челябинской области.

Для продвижения бизнеса ломбарды России объединяются в профессиональные сообщества. И на сегодняшний день в стране работают такие некоммерческие организации, как: «Лига ломбардов», созданная в 1996 году с целью содействия участникам Лиги в решении правовых, налоговых, экономических, управленческих, технологических и иных вопросов деятельности ломбардов в Российской Федерации, Межрегиональная ассоциация ломбардов.

«Расцвет» ломбардного бизнеса обычно приходится на время кризисных и посткризисных периодов в экономике. Возникновение и бурное развитие ломбардов в современной России определялось наличием ряда условий: отсутствие каких-либо разрешений или лицензий, полное отсутствие регулирования с точки зрения ограничения рисков деятельности и защиты прав потребителя, высокая доходность. В конце 1990-х – начале 2000-х годов вложения в сумме одного – двух миллионов рублей, позволяющие создать высокоэффективный бизнес, окупались в течение полутора – двух лет. Так за два года после кризиса 1998 года количество ломбардов в России увеличилось с 750 до 1800. А еще через 2 года (в 2002 г.) ломбарды перестали быть лицензируемым видом деятельности, и их количество возросло до 3000. Второй всплеск роста ломбардного бизнеса совпал с кризисом 2008-2009 гг., когда количество ломбардов возросло примерно до 5000 ед.¹

До 2007 года ломбардный бизнес развивался в России довольно высокими темпами – порядка 18% в год. Но в 2007 – 2008 гг. темпы роста начали снижаться, что можно связать с принятием ФЗ «О ломбардах», а также ростом потребительского кредитования. Однако вскоре после финансового кризиса 2008 года ломбарды активизировали свою деятельность по причине снижения объемов банковского кредитования физических лиц, а также из-за снижения производственной активности предприятий, роста количества безработных и недостаточных доходов занятого населения. Можно сказать, что динамика ломбардного рынка находится в противофазе с динамикой банковского рынка: когда банки увеличивают кредитование населения, ломбардный бизнес сокращается, и наоборот, в кризисные периоды сокращение банковского кредитования физических лиц сопровождается расширением

¹ http://hcpeople.ru/lombardy_vs_zaimy/

деятельности ломбардов.

По данным Банка России, как мегарегулятора финансового рынка, в начале 2015 года в России было зарегистрировано 8470 ломбардов, из которых отчетность предоставила лишь четверть.¹

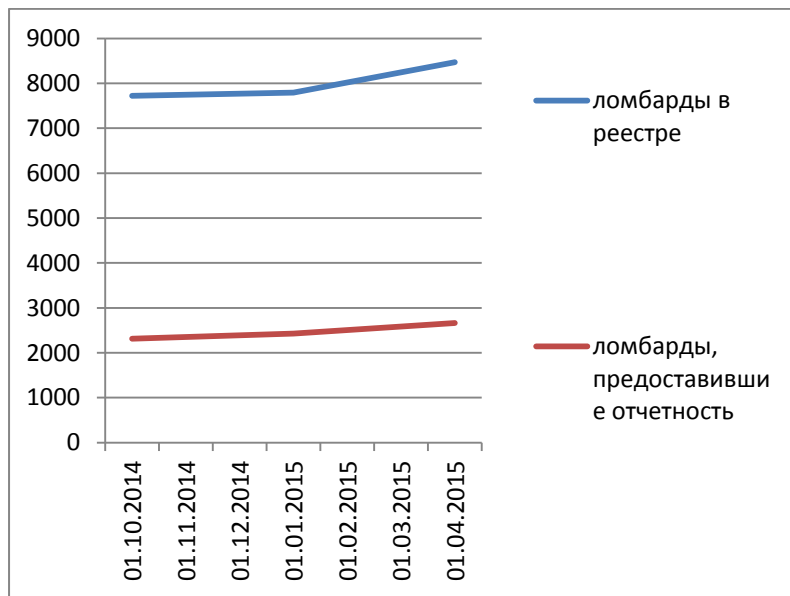


Рисунок 1 - Ломбарды, зарегистрированные в реестре МФО и представившие отчетность в Банк России

Источник:

[http://rmcenter.ru/files/2015/06/mv_mamuta__10_06_2015_\(1\).pdf](http://rmcenter.ru/files/2015/06/mv_mamuta__10_06_2015_(1).pdf)

В соответствии с данными Национального объединения ломбардов общая стоимость залогов в российских ломбардах выросла за 1 квартал 2015 года на 30% по сравнению с декабрем 2014 года. При этом около 90% займов выдано под залог золота.

Рост портфеля займов можно связать с ростом цены на драгоценные металлы – серебро и золото (за 2015 год золото за последний год выросла в цене приблизительно на 50%, серебро – на 20%), девальвацией рубля, ужесточением кредитной политики банков.

На конец I квартала 2015 года общий объем залогов в российских ломбардах составил 35 млрд. рублей, что почти на 30% больше, чем в декабре 2014-го. Средний размер займа в ломбарде составляет 5,7 тыс. рублей. Более 60% заемщиков — люди в возрасте от 30 до 50

¹ [http://rmcenter.ru/files/2015/06/mv_mamuta__10_06_2015_\(1\).pdf](http://rmcenter.ru/files/2015/06/mv_mamuta__10_06_2015_(1).pdf)

лет; 90% займов было выдано под залог ювелирных изделий. Займ обычно выдается сроком на 1-3 месяца.

Основными источниками прибыли ломбарда и комиссионного магазина при нем являются: проценты по займам реализация не выкупленного имущества, скупка и продажа лома золота комиссионная торговля, продажа аксессуаров Прибыль ломбарда в первую очередь зависит от объема выданных займов¹. Именно поэтому ломбарды стремятся повысить лояльность своих клиентов, предоставляя карты постоянного клиента, рассылая напоминания, предоставляя скидки. Высокий уровень сервиса может привлечь клиентов и повысить доходы ломбарда и с этой целью ломбарды стараются обеспечить стабильный график работы, компетентность и вежливый подход сотрудников, прозрачность расчетов оценки.

Для любого ломбарда одним из главных условий оптимизации кредитного механизма является оптимизация процента по предоставляемому кредиту. Ставка же определяется исходя из размера отчислений, условий приобретения заемных средств, размера налоговых платежей за счет прибыли и т.д.

Банк России с сентября 2014 года начал публиковать проценты по займу и все обязательные платежи - среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов для ломбардов. Из данных, представленных в таблице 1 видно, что в 2015 году резко увеличился процент по кредиту при закладе автомобиля. Возможно, это связано и с повышением ставок по страхованию автомобилей. В то же время процент по другим займам наоборот, снизился, что подталкивает клиентов ломбардов закладывать ювелирные украшения, бытовую технику и пр.

Таблица 1
Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов), выдаваемых ломбардами, % годовых²

Категории потребительских кредитов	01.09-30.09.2014	01.10-30.12.2014	01.01-31.03.2015	01.04-30.06.2015	Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов, выдаваемых ломбардами, % годовых за период 1.04.2015 – 30.06.2015г
Залог автомобиля	64,59	61,19	61,76	76,73	102,303
Залог иного имущества	174,89	158,42	166,13	156,55	208,733

¹http://smartlombard.ru/poleznaya_informatsiya/20_sposobov_povysheniya_pribyli_lombarda/

²<http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=bbs>

Инфраструктура российского рынка ломбардов – организации, агентства, службы, обеспечивающие жизнедеятельность и устойчивое их функционирование – в настоящее время не развита.

На сегодняшний день ломбардная деятельность в России не подлежит лицензированию. Несмотря на это, Банк России, как мегарегулятор финансового рынка, на этапе создания ломбардов де-факто реализует полный комплекс мер, применяемых обычно в процессе лицензирования, например, оценку структуры собственности, оценку профессионального соответствия будущих руководителей и учредителей [1, с.2].

Рост сопутствующих услуг ломбардов, очевидно, позволит выдержать конкуренцию мелким региональным ломбардам, которые не способны снизить ставки по займу. Кроме того, ломбарды намерены вернуть себе разрешение на оказание непрофильных услуг, например, чистку и переплав украшений, мытье машин.

Расширяются виды залога: ломбарды принимают в залог не только ювелирные изделия, но и часы, автомобили, предметы одежды, технику, антиквариат. В соответствии с законом «О ломбардах» участники рынка могут предоставлять займы только физическим лицам, однако представители малого и среднего бизнеса часто пользуются услугами ломбардов для развития своей фирмы, получая займы в ломбардах, как частные лица.

В России неконтролируемый рост рынка ломбардов сдерживают растущие требования регулятора. Получение Центральным банком статуса мегарегулятора привело к разработке правовой базы, определяющей правила деятельности ломбардов и направленной на повышение прозрачности рынка. Как следствие этого - около половины ломбардов нарушают существующую правовую базу, скрываются от регулятора, сворачивают бизнес и переqualифицируются на скупку вещей у граждан и перепродажу их оптовым покупателям. И это несмотря на то, что Банк России не применяет жестких мер по отношению к ломбардам. Эта тенденция может привести к сокращению числа участников ломбардного рынка, сохранению в основном сетевых ломбардов, снижению уровня конкуренции и росту стоимости услуг.

Список источников

1. Денежно-кредитная и финансовая системы // Под ред. М.А.Абрамовой, Е.В.Маркиной. М.: КНОРУС, 2014.
2. Абрамова М.А., Александрова Л.С., Дубова С.Е. Регулирование ломбардного бизнеса в Российской Федерации. // Банковские услуги, 2015. №11. С.2-6.

References

Abramova, Markina (2014) *Ed. Abramova M.A., Markina E.V. Monetary-credit and financial systems [Denezhno-kreditnaya i finansovaya sistemy]* M.: KNORUS, 2014 [in Russian]

Abramova, Aleksandrova, Dubova (2015). *Abramova M.A., Aleksandrova L.S., Dubova S.E. The regulation of Lombard business in Russia [Regulirovanie lombardnogo biznesa v Rossiiskoi Federatsii]* Banking services [*Bankovskie uslugi*], 2015. #11 S.2-6 [in Russian]